

北银理财京华远见春系列卓远固收封闭式 210 号理财产品

2026 年一季度投资报告

报告期（2026 年 1 月 1 日 — 2026 年 3 月 31 日）

管理人：北银理财有限责任公司

托管人：北京银行股份有限公司

报告日期：2026 年 4 月 22 日



★一、重要提示

1. 本报告适用于北银理财京华远见春系列卓远固收封闭式210号理财产品。本报告期自2026年1月1日起至2026年3月31日止。
2. 本报告由北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）制作，理财信息可供参考。北银理财保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。北银理财承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品本金和收益。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。
3. 本报告中除理财产品运作信息之外的分析、观点所基于的信息均来源于市场第三方公开资料，北银理财对此类信息的准确性及完整性不作任何保证。本报告是为投资者提供的参考资料，不能作为投资研究决策的依据，不能作为道义的、责任的和法律的依据或者凭证，北银理财不承担因使用本报告而产生的法律责任。
4. 本报告所载的分析、观点仅为本报告出具日的观点和判断，此类分析、观点无需通知即可随时更改。本报告中所做的预测基于相应的假设，任何假设的变化可能会显著地影响所预测的回报。在不同时期，北银理财可能会发出与本报告所载分析、观点、预测不一致的研究报告。
5. 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读理财产品销售文件。
6. 北银理财对本报告保留随时补充、更正和修订的权利，以及最终解释权。

二、产品概况

|        |                                                                                      |
|--------|--------------------------------------------------------------------------------------|
| 产品名称   | 北银理财京华远见春系列卓远固收封闭式 210 号理财产品（以下简称“本理财产品”）                                            |
| 产品代码   | YJ01251110                                                                           |
| 产品登记编码 | Z7008925000643                                                                       |
| 产品类型   | 固定收益类                                                                                |
| 产品募集方式 | 公募                                                                                   |
| 产品运作模式 | 封闭式                                                                                  |
| 产品成立日  | 2026 年 1 月 15 日                                                                      |
| 产品风险评级 | 较低风险（PR2）                                                                            |
| 产品管理人  | 北银理财有限责任公司                                                                           |
| 产品托管人  | 北京银行股份有限公司                                                                           |
| 托管账号   | 户名：北银理财有限责任公司（春系列卓远固收封闭式 210 号）<br>账号：20000062834000205918910<br>开户行：北京银行股份有限公司总行营业部 |

三、产品存续规模及收益表现

1. 报告期内产品净值表现

单位：元

| 主要财务指标               | 报告期（2026 年 1 月 1 日-2026 年 3 月 31 日）                                                                                                              |
|----------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 产品存续规模<br>（期末产品资产净值） | 产品资产净值：2550839025.44<br>A 类份额：2346862690.77<br>D 类份额：145610633.69<br>F 类份额：301351.27<br>S 类份额：429696.42<br>X 类份额：3707073.74<br>Z 类份额：53927579.55 |
| 期末产品份额净值             | 产品份额净值：1.004176<br>A 类份额：1.004170<br>D 类份额：1.004211<br>F 类份额：1.004169<br>S 类份额：1.003963<br>X 类份额：1.004273<br>Z 类份额：1.004376                      |
| 期末产品份额累计净值           | 产品份额累计净值：1.004176<br>A 类份额：1.004170<br>D 类份额：1.004211<br>F 类份额：1.004169<br>S 类份额：1.003963<br>X 类份额：1.004273<br>Z 类份额：1.004376                    |

注：①产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值；

②产品份额净值=产品资产净值/产品份额总额；

③产品份额累计净值=产品份额净值+每1份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）。

★上述所列数据截止到报告期内最后一个证券交易所交易日。

2. 产品收益表现

| 产品运作期 | 本报告期                                                                                                  | 产品成立以来                                                                                                |
|-------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 年化收益率 | 年化收益率：2.00%<br>A 类份额：2.00%<br>D 类份额：2.02%<br>F 类份额：2.00%<br>S 类份额：1.90%<br>X 类份额：2.05%<br>Z 类份额：2.10% | 年化收益率：2.00%<br>A 类份额：2.00%<br>D 类份额：2.02%<br>F 类份额：2.00%<br>S 类份额：1.90%<br>X 类份额：2.05%<br>Z 类份额：2.10% |

注：本报告期年化收益率=[(报告期末份额累计净值-报告期初份额累计净值)/报告期初份额单位净值/报告期间天数\*365\*100（%）

四、管理人报告

1. 管理人对报告期内理财产品的投资策略说明

(1) 报告期内理财产品的投资策略和运作分析

本投资运作期，本产品以绝对收益为目标，重点配置于存款、中短久期中高等级信用债、非标等固收类资产，并灵活使用杠杆、骑乘等策略，取得了较为稳健的投资收益。

(2) 管理人对未来的市场展望

展望二季度，债市的宏观政策环境面临新的变化，地缘冲突带来的输入型通胀压力持续显现，国内二季度经济复苏动能面临考验；流动性维持宽裕，但降准降息窗口未明确；债券供给压力明显上升。预计利率债延续震荡格局，信用债风险总体可控，利差难有大幅走阔基础，票息策略仍是核心投资逻辑。

2. 理财产品在报告期内参与关联方交易情况

(1) 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券情况

| 关联方名称 | 证券代码 | 证券简称 | 报告期内买入证券 |              |
|-------|------|------|----------|--------------|
|       |      |      | 数量（单位：张） | 总金额（单位：人民币元） |
| -     | -    | -    | -        | -            |
| -     | -    | -    | -        | -            |
| -     | -    | -    | -        | -            |

(2) 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券情况

| 关联方名称 | 证券代码 | 证券简称 | 报告期内买入证券 |              |
|-------|------|------|----------|--------------|
|       |      |      | 数量（单位：张） | 总金额（单位：人民币元） |
| -     | -    | -    | -        | -            |
| -     | -    | -    | -        | -            |
| -     | -    | -    | -        | -            |

(3) 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

| 关联方名称 | 资产管理产品名称 | 资产管理产品<br>管理费率 | 报告期内投资金额<br>（单位：人民币元） |
|-------|----------|----------------|-----------------------|
| -     | -        | -              | -                     |
| -     | -        | -              | -                     |
| -     | -        | -              | -                     |

#### (4) 理财产品在报告期内其他关联交易

| 交易类型  | 关联方名称      | 总金额（单位：人民币元） |
|-------|------------|--------------|
| 托管费   | 北京银行股份有限公司 | 91,992.51    |
| 销售手续费 | 北京银行股份有限公司 | 595,199.57   |
| 销售手续费 | -          | -            |
| 其他关联方 | -          | -            |

## 五、托管人报告

### 1. 托管人报告

托管人声明：在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在损害理财产品份额持有人利益的行为。

在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中产品存续规模及收益表现进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。

## 六、投资组合报告

### 1. 投资组合概况

#### (1) 报告期末投资组合资产配置情况

| 序号 | 项目         | 直接投资             |           | 间接投资             |           |
|----|------------|------------------|-----------|------------------|-----------|
|    |            | 金额（单位：人民币元）      | 占产品总资产的比例 | 金额（单位：人民币元）      | 占产品总资产的比例 |
| 1  | 现金及银行存款    | 2,123,036.56     | 0.08%     | 136,876,123.90   | 5.24%     |
| 2  | 固定收益投资     | 380,321,100.00   | 14.57%    | 1,814,630,413.15 | 69.52%    |
| 3  | 权益投资       | 0.00             | 0.00%     | 0.00             | 0.00%     |
| 4  | 商品及金融衍生品投资 | 0.00             | 0.00%     | 0.00             | 0.00%     |
| 5  | 公募资管产品投资   | 0.00             | 0.00%     | 276,402,455.49   | 10.59%    |
| 6  | 私募资管产品投资   | 2,227,908,992.54 | 85.35%    | 0.00             | 0.00%     |
| 7  | 合计         | 2,610,353,129.10 | 100.00%   | 2,227,908,992.54 | 85.35%    |

注：①占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②私募资管产品投资的合计金额为间接投资各类资产投资金额之和。

#### (2) 投资组合流动性分析

本产品为封闭式产品，按理财产品合同约定，投资者在产品存续期内不可赎回。本产品在投资上采用持有到期策略，并配置具备良好流动性的资产，流动性风险可控。

### （3）报告期末产品杠杆水平

报告期末产品杠杆率达到 102.33%。

## 2. 报告期末投资组合前十项资产

| 序号 | 投资标的名称                    | 资产规模（万元）  | 资产比例  |
|----|---------------------------|-----------|-------|
| 1  | 国投证券收益凭证-专享 BYGS29 号      | 15,000.00 | 5.75% |
| 2  | 活期存款及清算款                  | 13,899.92 | 5.32% |
| 3  | 中金公司金泽鑫动 406 号            | 13,032.11 | 4.99% |
| 4  | 浙金汇城华鸿 52 号集合资金信托计划       | 13,015.06 | 4.99% |
| 5  | 山东信托城市发展 329 号信托计划        | 10,106.65 | 3.87% |
| 6  | 中信信托北盈 52 号固定收益类信托计划      | 10,007.63 | 3.83% |
| 7  | 国投证券收益凭证-专享 BYGS24 号      | 10,000.00 | 3.83% |
| 8  | 中建投信托京品 3 号集合资金信托计划       | 7,003.22  | 2.68% |
| 9  | 交银国信融诚 1306 号集合资金信托计划     | 7,000.75  | 2.68% |
| 10 | 中原信托金瑞 1576 期绍兴高新集合资金信托计划 | 4,996.52  | 1.91% |

注：①资产比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）；

②本表列示穿透后资产规模占比较高的前十项资产。

## 3. 产品投资风险情况

（1）产品债券持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资债券的市场价格波动处于合理区间范围内。

（2）产品股票持仓风险及价格波动情况

报告期内，本产品所投资股票的市场价格波动处于合理区间范围内。

（3）产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

报告期内，本产品所投资衍生品的市场价格波动处于合理区间范围内。

## 4. 非标准化债权资产情况

| 序号 | 融资客户 | 项目名称 | 剩余融资期限（天） | 到期收益分配 | 交易结构 | 风险状况 |
|----|------|------|-----------|--------|------|------|
|----|------|------|-----------|--------|------|------|

|   |                     |                           |     |         |      |      |
|---|---------------------|---------------------------|-----|---------|------|------|
| 1 | 绍兴高新技术产业开发区控股集团有限公司 | 中原信托金瑞 1576 期绍兴高新集合资金信托计划 | 350 | 4.6000% | 信托贷款 | 正常资产 |
| 2 | 杭州之江城市建设投资集团有限公司    | 中建投信托京品 3 号集合资金信托计划       | 345 | 2.9700% | 信托贷款 | 正常资产 |
| 3 | 济南城市建设集团有限公司        | 山东信托城市发展 329 号信托计划        | 307 | 3.8900% | 信托贷款 | 正常资产 |
| 4 | 泰州市交通产业集团有限公司       | 交银国信融诚 1306 号集合资金信托计划     | 308 | 4.4600% | 信托贷款 | 正常资产 |
| 5 | 徐州市产业发展控股集团有限公司     | 中信信托北盈 52 号固定收益类信托计划      | 300 | 3.880%  | 信托贷款 | 正常资产 |
| 6 | 诸暨市国有资产经营有限公司       | 浙金汇城华鸿 52 号集合资金信托计划       | 296 | 4.670%  | 信托贷款 | 正常资产 |
| 7 | 国投证券股份有限公司          | 国投证券收益凭证-专享 BYGS29 号      | 245 | 0.000%  | 收益凭证 | 正常资产 |
| 8 | 国投证券股份有限公司          | 国投证券收益凭证-专享 BYGS24 号      | 132 | 0.000%  | 收益凭证 | 正常资产 |
| 9 | 中国国际金融股份有限公司        | 中金公司金泽鑫动 406 号            | 321 | 0.000%  | 收益凭证 | 正常资产 |

## 备查文件目录

### 1. 备查文件目录

《北银理财京华远见春系列卓远固收封闭式 210 号理财产品 2026 年一季度投资报告》

### 2. 存放地点

北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心 A 座

### 3. 查阅方式

代销机构北京银行官方网站：<http://www.bankofbeijing.com.cn>

代销机构内蒙古银行官方网站：<http://www.boimc.com.cn>

代销机构河北银行官方网站：<https://hebbank.com>

代销机构广州银行官方网站：<http://www.gzcb.com.cn>

代销机构浙江农商联合银行官方网站：<http://www.zj96596.com>

代销机构威海银行官方网站：<https://www.whccb.com>

代销机构广发银行官方网站：<https://www.cgbchina.com.cn/>

代销机构苏州银行官方网站：<http://www.suzhoubank.com>

代销机构郑州银行官方网站：<https://www.zzbank.cn>

代销机构桂林银行官方网站：<https://www.guilinbank.com.cn>

代销机构北京银行客户服务热线：95526

代销机构内蒙古银行客户服务热线：40005-96019

代销机构河北银行客户服务热线：4006129999

代销机构广州银行客户服务热线：400-83-96699

代销机构浙江农商联合银行客户服务热线：96596

代销机构威海银行客户服务热线：4000096636

代销机构广发银行客户服务热线：400-830-8003

代销机构苏州银行客户服务热线：96067

代销机构郑州银行客户服务热线：95097

代销机构桂林银行客户服务热线：4008696299